

УДК 338.001.25

ОЦЕНКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Чудакова Светлана Александровна, к.э.н., доцент

Смоленский филиал РЭУ им. Г.В.Плеханова

Chudakova Svetlana Alexandrovna, PhD in Economics

Smolensk Branch of Plekhanov Russian University of Economics

chudakova-k@mail.ru

Аннотация. В статье дается оценка экономической безопасности кредитной организации, так как Эффективная система обеспечения экономической безопасности позволяет не только предотвратить возможные потери банка от кредитной деятельности, но и не допустить возникновения серьезных проблем с ликвидностью и платежеспособностью.

Ключевые слова: оценка, банк, ликвидность, прибыли, риски, санкции, защита интересов

В условиях динамично развивающейся экономики и сложной геополитической обстановки вопрос экономической безопасности финансово-кредитных организаций стоит наиболее остро. В связи с этим, любой банк, как ключевой элемент финансовой системы, должен не только обеспечивать устойчивость своих операций, но и активно противодействовать различным угрозам и рискам, связанным с экономической нестабильностью, кибератаками, изменениями в законодательстве и другим.

Эффективная система обеспечения экономической безопасности позволяет не только предотвратить возможные потери банка от кредитной деятельности, но и не допустить возникновения серьезных проблем с ликвидностью и платежеспособностью. Это обуславливает актуальность проблемы совершенствования системы экономической безопасности финансово-кредитной деятельности банков.

По мнению экономиста Анатолия Даниловича Шеремет экономическая безопасность организации – это состояние, в котором все ресурсы используются наиболее эффективно с целью нейтрализации возникших угроз, а также обеспечение его постоянной работы на длительный период.

Экономическая безопасность финансово-кредитных организаций имеет свою специфику и ее сущность отличается от экономической безопасности других

организаций. Главное отличие состоит в специфике рисков, объектах защиты, методах обеспечения, способах регулирования и влиянии на экономику [5, с.770].

Выделяют две разновидности кредитных организаций – банковская и небанковская. Банки, в свою очередь, делятся на государственные, коммерческие и специализированные.

В России Центральный банк выполняет функции как коммерческого, так и эмиссионного учреждения, регулируя деятельность государственных банков для поддержания экономического равновесия страны. Коммерческие банки подразделяются на государственные и частные структуры, стремящиеся к максимизации прибыли и предоставлению разнообразных финансовых услуг, как для частных лиц, так и для компаний. Отдельные банки специализируются на определённых направлениях, например, на кредитовании малого и среднего бизнеса, аграрного сектора или же на ипотечном кредитовании, причём такое разделение иногда может быть нечетким [1].

Небанковские кредитные организации (НКО) представляют собой финансовые институты, которые, в отличие от традиционных банков, обладают ограниченным набором разрешённых банковских операций. Основная сфера их деятельности — это предоставление кредитов и займов, включая микрокредитование своим клиентам [2, с.110].

Небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО) предоставляют кредиты и привлекают денежные вклады в соответствии с законодательством, но не имеют возможности открытия банковских счетов и проводить расчётные операции. В число НДКО входят такие организации, как микрофинансовые учреждения, кредитные потребительские кооперативы и ломбарды.

В современной практике банковского дела стратегии эффективного управления финансовыми ресурсами и надёжного контроля обязательств имеют ключевое значение для поддержания стабильности и операционной эффективности. Особое внимание уделяется пассивным операциям, формирующим ресурсную базу коммерческих банков, включая привлечение депозитов на текущие и расчётные счета физических и юридических лиц, размещение временных депозитов, выпуск ценных бумаг и получение кредитов от других финансовых институтов.

Для оценки безопасности использовалась методика В. Кромонова [3, с.133], с помощью которой рассчитывается индекс надёжности банка. Суть данной методики состоит в расчете группы показателей и сравнении величины этих показателей с идеальным банком. В этом случае анализируемый банк сопоставляется с идеальным банком, значение которого принимается за 100%. Чем ближе анализируемый банк к идеальному, тем выше его надёжность. Рассмотрим преимущества и недостатки данной методики в таблице 1.

Таблица 1. – Преимущества и недостатки методики Кромонова

Преимущества	Недостатки
– простота в расчетах, так как необходимые данные берутся из финансовой отчетности банка; – рассчитанными показателями могут воспользоваться инвесторы для принятия решения;	– спорность нормировки коэффициентов; – неясность критериев надёжности и весовых значений;

Оценка проведена на примере ПАО ВТБ. Согласно критериям надежности банк должен иметь следующие коэффициенты:

- 1) $K1 = 1$;
- 2) $K2 = 1$;
- 3) $K3 = 3$;
- 4) $K4 = 1$;
- 5) $K5 = 1$;
- 6) $K6 = 3$.

Следовательно, в таком случае активы, приносящие прибыль, должны быть такого же размера, как и собственный капитал; свободные ресурсы должны быть в размере, равном обязательствам до востребования; обязательства банка должны покрываться в полном объеме ликвидными капиталовложениями; капитальные активы должны иметь тот же размер, что и собственный капитал; обязательства должны быть больше активов, приносящих прибыль в три раза; капитал банка должен превышать уставной фонд в три раза.

Система взвешивания показателей учитывает различия в оценках итогового индекса надежности веса отдельных показателей. Генеральному коэффициенту надежности присвоен наибольший вес, равный 45%. Вторым по значимости является коэффициент мгновенной ликвидности, который составляет 20%. Кросс-коэффициенту присвоен вес, равный 10%. Вес генерального коэффициента ликвидности составляет 15%. Коэффициент защищенности капитала и коэффициент фондовой капитализации прибыли составляют по 5% итогового показателя.

Согласно методике Кромонава, рассмотренные показатели являются первичными и используются в дальнейшем для расчета итогового коэффициента надежности по формуле:

$$N = 45 * K1 + 20 * K2 + 10 * K3/3 + 15 * K4 + 5 * K5 + 5 * K6/3.$$

Исходя из вышеперечисленного, в таблице 19 рассчитаем показатели ПАО ВТБ по методике Кромонава.

Таблица 2. – Показатели ПАО ВТБ по методике Кромонава

Показатель	2023 год	2024 год	Абсолютное изменение
K1	0,28	0,27	-0,01
K2	0,17	0,17	0,00
K3	2,20	2,43	0,23
K4	0,02	0,02	0,00
K5	0,01	0,01	0,00
K6	2,07	2,68	0,61

Расчет показателя:

1) На 2023 год: $N = 45 * 0,28 + 20 * 0,17 + 10 * 2,20/3 + 15 * 0,02 + 5 * 0,01 + 5 * 2,07/3 = 27,13$.

1) На 2024 год: $N = 45 * 0,27 + 20 * 0,17 + 10 * 2,43/3 + 15 * 0,02 + 5 * 0,01 + 5 * 2,68/3 = 28,47$.

Максимальная величина индекса надежности коммерческого банка по методике Кромонава равна 100. Такой результат является оптимальным. Чем выше индекс надежности, тем лучше финансовое положение банка.

Следовательно, индекс надежности ПАО ВТБ на 2024 год составил всего 28,47%. Это свидетельствует о том, что финансовое состояние банка находится на недостаточно высоком уровне, несмотря на то, что индекс с 2023 года вырос более, чем на 1%. Однако, невозможно учитывать только рассмотренный ранее индекс надежности в оценке обеспечения экономической безопасности.

В заключении стоит отметить, что ключевые показатели экономической безопасности банка в динамике возрастают. С учетом событий 2022 года ПАО ВТБ остается на высокой позиции среди коммерческих банков и показывает хорошие результаты деятельности. 2024 год стал для банка новым этапом развития.

Таким образом, экономическая безопасность финансово кредитной организации представляет собой состояние эффективного функционирования, при котором обеспечивается защита интересов и ресурсов организации от внутренних и внешних угроз [4, с.338]. В данном контексте она включает в себя защиту от финансовых рисков, мошенничества, утечки данных и конфиденциальной информации, а также соблюдение законодательных требований и устойчивость к изменениям в экономической среде.

Список использованных источников

1. Ковалева, Л. Ф. Цифровизация предпринимательской сферы как важное направление деятельности государства / Л. Ф. Ковалева // Общество и экономическая мысль в XXI В.: пути развития и инновации : Материалы IX Международной научно-практической конференции , посвященной 65-летию Юбилею филиала, Воронеж, 31 марта 2021 года. – Воронеж: Издательско-полиграфический центр "Научная книга", 2021.
2. Новикова, Н. Е. Проблемы и направления развития банковской системы в России / Н. Е. Новикова, А. В. Лапин, О. Л. Лукашева // Социально-экономическое развитие региона: опыт, проблемы, инновации : Сборник научных статей по материалам докладов и сообщений X Международной научно-практической конференции, Смоленск, 08 июня 2023 года. – Смоленск: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 2023. – С. 108-115.
3. Сапожникова С.М., Ковгунова Е.Р. Экономическая безопасность банка в условиях цифровой экономики // В сборнике: Социально-экономическое развитие региона: опыт, проблемы, инновации. Сборник научных статей по материалам докладов и сообщений X Международной научно-практической конференции. Смоленск, 2023. С. 133-136.
4. Чудакова, С. А. Совершенствование международных расчетов на современном этапе / С. А. Чудакова // Социально-экономическое развитие региона: опыт, проблемы, инновации : Материалы IX Международной научно-практической конференции, Смоленск, 31 мая 2022 года. – Смоленск: Маджента, 2022. – С. 336-340.
5. Чудакова, С. А. Цифровая трансформация: сильные стороны России / С. А. Чудакова, Е. А. Сазонова // Цифровой регион: опыт, компетенции, проекты : Труды II Международной научно-практической конференции, Брянск, 19 ноября 2019 года. – Брянск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Брянский государственный инженерно-технологический университет", 2019. – С. 770-774.